

## **FACULTAD DE NEGOCIOS**

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE CRÉDITOS Y  
COBRANZA PARA MEJORA DE LIQUIDEZ EN LA  
FINTECH PRESTA CLUB S.A.C, LIMA, CERCADO,  
2022”

Trabajo de suficiencia profesional para optar al título  
profesional de:

**Contador Público**

**Autor:**

Jorge Wilfredo Rodriguez Gomez

**Asesor:**

Dr. José Alexander Guevara Ramírez

<https://orcid.org/0000-0001-7332-0978>

Lima - Perú

**2023**

## INFORME DE SIMILITUD

### IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE CRÉDITOS Y COBRANZA PARA MEJORA DE LIQUIDEZ EN LA FINTECH PRESTA CLUB S.A.C, LIMA, CERCADO, 2022

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>3%</b>	<b>8%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>7%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to axenciaturismo</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.ulasamericas.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>kupdf.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>Submitted to Universidad Privada del Norte</b> Trabajo del estudiante	<b>&lt;1%</b>

## DEDICATORIA

La presente tesis lo dedico a Dios quien guía mis pasos y me da impulsa para seguir en busca de alcabzar mis sueños.

Dedico también con mucho amor y de manera especial a mi esposa y mis padres por estar a mi lado y demostrarme su apoyo y así superar cada obstáculo y alcanzar mis metas.

Finalmente a las personas que dios puso en mi camino y que compartimos este maravilloso camino profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A dios y mi familia por estar siempre apoyando en cada momento de esa etapa profesional,

De igual manera a mis queridos maestros y asesor que gracias a sus conocimientos y su ayuda incondicional que supieron proporcionarme en el proceso de mi desarrollo profesional.

## TABLA DE CONTENIDO

INFORME DE SIMILITUD	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	13
CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA	20
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	32
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	39
REFERENCIAS	41
ANEXOS	44

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Registro actual de cobranza.....	25
<b>Tabla 2</b> Cuentas por cobrar 2022 vs 2021 .....	25
<b>Tabla 3</b> Cuadro de control de créditos por pagar .....	31
<b>Tabla 4</b> Estado de Situación Financiera 2021 análisis horizontal .....	32
<b>Tabla 5</b> Estado de situación financiera 2022 análisis horizontal.....	33
<b>Tabla 6</b> Estado de Situación Financiera Fintech Prestaclub.....	34
<b>Tabla 7</b> Cuentas por cobrar pendientes año 2021.....	35
<b>Tabla 8</b> Cuentas por cobrar pendientes año 2022.....	35
<b>Tabla 9</b> Detalle de cuentas por cobrar 2022 vs 2021 .....	35
<b>Tabla 10</b> Ratios de liquidez año 2021 .....	36
<b>Tabla 11</b> Ratios de liquidez año 2022 .....	36
<b>Tabla 12</b> Resultados de ratios de liquidez 2022 vs 2021 .....	37

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> PRESTACLUB SAC - Estructura Organizacional.....	12
<b>Figura 2</b> Sistema CONCAR.....	22
<b>Figura 3</b> Ubicación de clientes en sistema Concar.....	23
<b>Figura 4</b> Control de registro de créditos.....	23
<b>Figura 5</b> Control de cobranzas .....	24
<b>Figura 6</b> Etapas de control del sistema de créditos y cobranzas en Fintech .....	28
<b>Figura 7</b> Flujograma de créditos .....	29
<b>Figura 8</b> Flujograma de cobranzas .....	30

## RESUMEN EJECUTIVO

La presente propuesta de implementación de sistema de créditos y cobranza para mejora de liquidez en la FINTECH PRESTACLUB S.A.C., que otorga líneas de crédito de préstamo de capital de trabajo a emprendedores de empresa Mypes. PRESTACLUB S.A.C. (Fintech), inició sus actividades año 2020, que nació con misión de atender requerimiento de peruanos, que no tiene acceso a préstamos de capital de trabajo por no tener historial crediticio o estar mal calificados en sistema financiero. En lo que va de 2020, el 85,5% de usuarios de Prestaclub destinaron el financiamiento a capital de trabajo y emprendimientos, por lo que Prestaclub está focalizado en emprendedores y MYPES. El 14,5% restante de usuarios destinaron el financiamiento a consolidación y/o reestructuración de deudas, estudios, temas de salud, entre otros. El presente estudio de suficiencia profesional fue desarrollado considerando los problemas identificados en financiera PRESTACLUB S.A.C. (Fintech), donde se debe de implementar el sistema de control de créditos y cobranzas, debido que estas afectaban liquidez en Institución Financiera, incrementa morosidad por no cumplimiento de pago de clientes y generaba no cumplir obligaciones con proveedores en corto plazo, al mejorarse procesos de control cobranzas y créditos otorgados a clientes que puedan cumplir con préstamo otorgado.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

En la actualidad, todas las empresas industriales, comerciales y financieras que otorgan líneas de crédito a empresas y personas naturales, deben de tener un sistema de créditos y cobranza implementado con finalidad que se supervise adecuadamente las solicitudes de créditos, esta es la función que desarrolla la empresa de financiamiento PRESTACLUB S.A.C. (Fintech) que otorga líneas de crédito de préstamo de capital de trabajo a emprendedores de empresa Mypes.

Debido a que en PRESTACLUB S.A.C. (Fintech) las solicitudes de créditos de préstamos de capital se ha incrementado en un 45% desde año 2020, esto se debe a la pandemia Covid19 y por lo cual, tendrían como prioridad implementar, sistema control de créditos y cobranzas más adecuado a realidad y evitar que estas líneas de créditos aprobados a emprendedores se paguen en las fechas programadas, con finalidad de evitar aumentos de montos morosos, que se encuentra en niveles del 15% lo que afecta la liquidez en la institución financiera.

Asimismo, es fundamental considerar que la herramienta del sistema a implementar, es importante en cualquier organización, debe ser implementada y verificada en los diversos controles de créditos otorgados a clientes, que cumplan las normas y procedimientos establecidos por la FINTECH, asimismo contar con personal calificado en gestión financiera, con la finalidad que la Institución Financiera cumpla objetivos que ha planteado.

El presente estudio de suficiencia profesional fue desarrollado considerando los problemas identificados en financiera PRESTACLUB S.A.C. (Fintech), donde se debe de implementar el sistema de control de créditos y cobranzas, debido que estas afectaban liquidez

en Institución Financiera, incremento de la morosidad por no cumplimiento de pago de los clientes y generaba no cumplir obligaciones con proveedores en el corto plazo, por lo que al mejorarse los procesos de control cobranzas, han mejorado las deficiencias detectadas: que créditos otorgados a clientes que puedan cumplir con el préstamo otorgado, falta de seguimiento en cobranzas a deudores, disminución niveles de morosidad, mejorar servicio atención a los clientes, e igualmente, tener disponible un manual de normas y procedimientos para el área de administración de créditos y cobranzas.

Considerando los inconvenientes indicados, el objetivo que se considera en la presente investigación ha sido: Implementación de sistema de créditos y cobranzas, con finalidad de medir su efecto en la liquidez de PRESTA CLUB S.A.C. (Fintech); para lo cual se tendrá en cuenta el análisis de los Estados Financieros correspondientes al año 2021 y 2022.

PRESTA CLUB S.A.C. (Fintech), inició sus actividades año 2020, que nació con la misión de atender requerimiento de peruanos, que no tiene acceso a préstamos de capital de trabajo por no tener historial crediticio o estar mal calificados en sistema financiero. PRESTA CLUB está ubicado en Av. Nicolás de Piérola N° 950 (frente a la Plaza San Martín), en Cercado de Lima. Sus teléfonos son 202-1500 y 934-657-480 y su página web es [www.prestaclub.com](http://www.prestaclub.com)

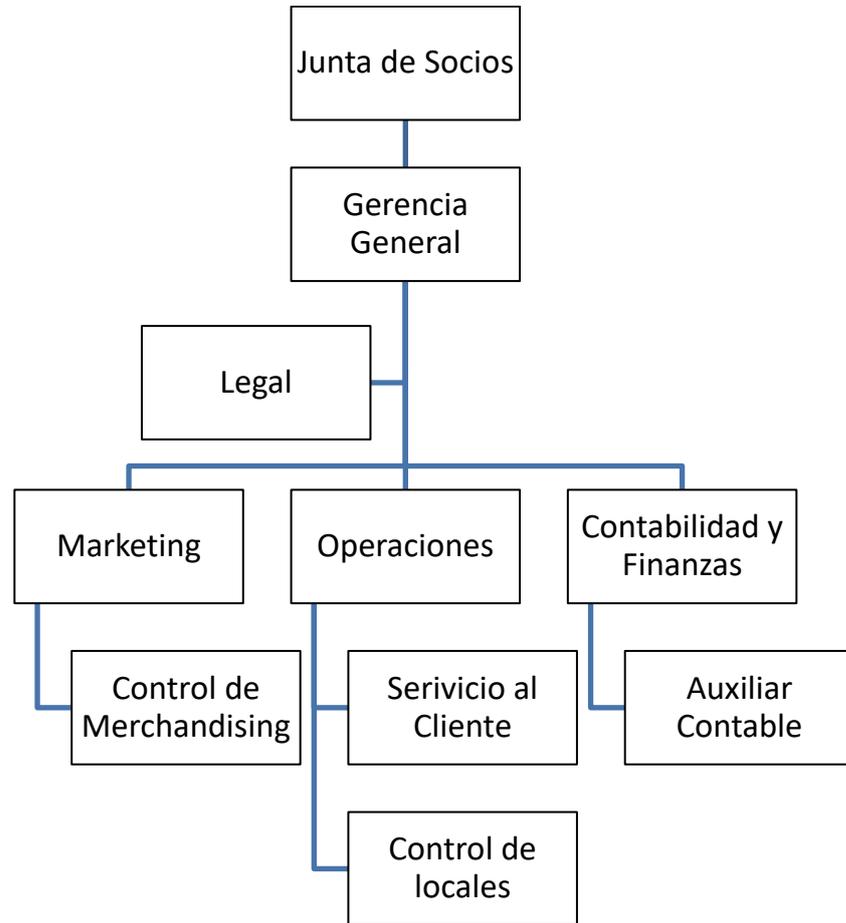
En lo que va de 2020, el 85,5% de los usuarios de Prestaclub destinaron el financiamiento a capital de trabajo y emprendimientos, por lo que Prestaclub está focalizado en emprendedores y MYPES. El 14,5% restante de usuarios destinaron el financiamiento a consolidación y/o reestructuración de deudas, estudios, temas de salud, entre otros.

De acuerdo a Moreira y Intriago (2023) su estudio realizado en Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril (Ecuador), no tenía un adecuado control de cuentas por cobrar, por llevar sistema inadecuado de créditos y cobranzas, lo que generó una elevada morosidad en el año 2020 tiene un total de cuotas vencidas que equivale al 58,39%. Por lo tanto concluyeron, que es necesario implementar un sistema de aprobación de créditos y evitar que morosidad se incremente, afectando la liquidez de la cooperativa.

Por otro lado, PRESTACLUB S.A.C. (Fintech), tiene como misión y visión brindar un adecuado servicio a los emprendedores en la solicitud de préstamos como capital de trabajo, Para lo cual tienen objetivos, brindar un servicio excepcional a los emprendedores en su solicitud de préstamos, y otorgar diversos tipo de préstamos a los clientes emprendedores, con rapidez, transparencia y asesorías para su mejor inversión del capital.

Siendo su estructura organizacional la siguiente:

**Figura 1**  
*PRESTACLUB SAC - Estructura Organizacional*



Nota: La estructura organizacional de PRESTACLUB S.A.C, inicia por la Gerencia General, que responde ante la Junta de Socios, y tiene bajo su cargo a las gerencias de Marketing, Operaciones y Contabilidad y Finanzas, teniendo como asesoría el área Legal

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

A continuación se detallan los diversos antecedentes internacionales que sustentan las variables de la presente investigación:

Jácome et al. (2017) planteo como objetivo determinar de qué manera las cuentas por cobrar inciden en resultados de rentabilidad y control del flujo de efectivo en empresas artesanales, metodología fue tipo aplicada, diseño y análisis documental. Resultados que obtuvieron es la existencia de correlación entre las cuentas por cobrar y los inventarios con un valor rho de Spearman igual a 0,657. Determinaron, que las empresas de cerámica, no llevan un adecuado control de sus cobranzas e inventarios de insumos, esto afecta considerablemente la utilidad de las empresas al tener altos costos de ventas y adicionalmente, la cobranza no es la adecuada y perjudica que los ingresos de efectivo no sean en la fecha comprometida.

Asimismo, Panchana et al. (2020) indicaron como objetivo de qué manera realizar auditorías a las áreas de cobranzas y tesorería influyen en los resultados de liquidez de la empresa, metodología fue descriptiva correlacional, análisis de estados financieros para relacionar las cuentas por cobrar con la liquidez del área de tesorería, resultados, debido a que las empresas se confían en que se está realizando un adecuado trabajo en las cobranzas de documentos pendientes de pago y esto se refleja en el flujo de caja, afectando la caja en un 25% en ingresos. Por ello, llegaron a concluir, que la auditoría de ambos procesos es importante para que la Gerencia de una empresa tenga información precisa y auditada para la toma de decisiones, con finalidad de mejorar procesos administrativos en beneficio de la empresa.

Del mismo modo, Rivera (2020) en su artículo tuvo como objetivo el analizar si aplicar un sistema control de las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa. Método fue descriptivo – correlacional, diseño no experimental y corte transversal, resultados de la investigación, fue que no existe un manual de normas, procedimientos y funciones del personal de créditos y cobranzas, la morosidad se encuentra en el 38% de las facturas generadas a crédito y que el personal no se encuentra capacitado para mejorar la cobranza, en tanto se determinó, que su principal recomendación es implementar un manual de normas y procedimientos, para posteriormente capacitar al personal y recién poner un objetivo de reducción de la morosidad de las cuentas por cobrar.

Según, Aliaga et al. (2021) en su artículo, los investigadores plantearon en su objetivo un análisis sobre las principales cuentas contables. Método fue tipo básico, descripción analítica, técnica fue de análisis documental de las cuentas contables de la empresa comercial, como resultados del análisis se determinó que se pueden convertirse en efectivo y aumente los ingresos de la liquidez en una empresa, estos son los inventarios y las cuentas por cobrar, lo que le llevo a finalizar, que las empresas cubanas deben en los posible manejar stock de mercancías adecuados según rotación de los mismos y además, las cuentas por cobrar deben ser revisadas para evitar morosidad de las mismas. Estas acciones de las empresas generaran una mayor disponibilidad de efectivo.

Asimismo, Mori et al. (2021) en su artículo, los investigadores plantearon como objetivo como influyen los créditos otorgados a clientes en el transporte terrestre de mercancías, método fue aplicado, correlacional, diseño no experimental y corte transversal, la técnica fue de análisis documental, información que para determinar que los resultados de la inadecuada calificación de crédito a clientes sin verificar su línea

crediticia bancaria ha sido un error, debido a que los clientes tradicionales no han cumplido en pagar sus facturas por el servicio brindado y esto afecta la liquidez de la empresa. La empresa Transportista como señalan los autores, llegaron a concluir que el cambio de los términos de los servicios de transporte y comenzó a pedir un 25% de adelanto del servicio a brindar, con finalidad de mejorar los ingresos de ventas realizadas e incrementando la liquidez.

A continuación se detallan los diversos antecedentes nacionales que sustentan las variables de la presente investigación:

En el Perú, Solano (2018) en su tesis planteó como objetivo analizar la cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez en una empresa comercial. Método fue de tipo aplicado, correlacional, diseño no experimental y técnica de encuesta con el instrumento de entrevista a los principales funcionarios de la empresa, resultados fue que determinaron que la planificación de la cobranza ha sido un éxito y ha reducido la morosidad en un 25%, se llegó a concluir que un buen control de las cuentas por cobrar en la Empresa Mercantil SAC afecta positivamente en la liquidez, la empresa ha desarrollado una técnica de cobranza que le ha dado resultados, con un personal altamente calificado y comprometido la empresa cumple sus objetivos de cobranzas y dispone del efectivo para cumplir sus compromisos de pago.

Según Huerta y Rivera (2019) en su investigación tuvieron como objetivo general determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la rentabilidad de una empresa comercial, método fue aplicado, de diseño no experimental de corte transversal, además usaron la técnica de análisis documental y técnica de lista de cotejo, resultaron fue que las cuentas por cobrar se han reducido en 35% debido a una buena estrategia en las

cuentas morosas, llegaron a definir que las cuentas por cobrar han incidido en la rentabilidad de la empresa, por la elevada morosidad de parte de los clientes y que estos no cumplan con las fechas de pago acordadas; asimismo, recomendaron que la empresa debe de actualizar el manual de funciones del área de créditos y cobranzas, asimismo realizar capacitaciones al personal de cobranzas, para implementar nuevas técnicas en los procesos con los clientes.

Asimismo, Bernal et al. (2021) su artículo, tuvieron como objetivo general verificar como la cobranza influye en la liquidez de una empresa mercantil, método utilizado ha sido descriptivo, diseño no experimental de corte transversal, técnica encuesta mediante entrevista a 5 contadores como muestra, el resultado que se pudo obtener fue que la empresa no dispone de manual de normas y procedimientos, para obtener una mejor gestión en reducir la morosidad que equivale al 28% de las ventas a crédito de la empresa comercial, como resultado de la investigación, fue que la mejor manera de reducir la morosidad en una empresa es diseñar e implementar un manual de normas, procedimientos y funciones del área de créditos y cobranzas; posteriormente evaluar al personal y como indican si es posible realizar cambios, para tener personal eficiente y comprometido en mejorar la cobranza y reducir la morosidad, que ha traído problemas de liquidez a la empresa Darcell, que brinda servicios de microfinanzas para personas naturales y empresas, ofreciendo capital de trabajo para que inviertan en sus negocios.

De acuerdo a Castro (2021) su artículo planteó como objetivo de qué manera se puede beneficiar una empresa mediante un control adecuado de las cobranzas, método aplicado investigación descriptiva, correlacional y técnica de análisis

documental, resultados en su investigación, fue la alta morosidad que afecta los ingresos en un 32%, influyendo negativamente en el desarrollo de los proyectos, y eso nos llevó a deducir que los principales beneficios de manejar eficientemente las cuentas por cobrar son: (i) disponer de mayor efectivo para invertir en mercancías o pagar adelantado compromisos de pago a proveedores, (ii) pagar por adelantado impuestos para tener un flujo de caja positivo, (iii) invertir en nuevos proyectos de inversión. Por eso la importancia de tener cuentas por cobrar al día.

Según Paz y Paz-Tantaruna (2021) en su investigación tuvieron como objetivo, analizar cuál es el efecto de las cuentas por cobrar en la liquidez de una empresa, método fue alcance descriptivo, no experimental y corte transversal, usaron como técnica el análisis documental. De los estados financieros entre los años 2016 y 2017. Resultados fue que las cuentas por cobrar influyen negativamente en las cobranzas, con el incremento de la morosidad en un 35% por un mal seguimiento a las cobranzas. Finalizaron, que la empresa Timed no dispone de una política de crédito adecuada y personal calificado, por lo que la capacidad de liquidez de la empresa ha disminuido afectando el pago de sus compromisos en el corto plazo.

A continuación se detalla el marco teórico considerado en la presente investigación:

Las créditos y cobranzas, según Morales M. y Morales J. (2016) la como aquellas acciones de recupero de los préstamos efectuados a clientes, estos pueden ser en productos, servicios o efectivo. Para Pedrosa (2018) las define como aquellas acciones administrativas que se encuentran encaminadas a recuperar los créditos realizados a clientes, para el cumplimiento de sus cuentas por cobrar en el tiempo acordado.

Para Del Valle (2016) define que el crédito es operación financiera, entre dos entidades privadas, públicas o naturales, que debe de cumplir con determinados documentos para por acceder a una línea de crédito. Según Ponce (2018) define que el crédito es aquella operación de préstamos que accede una empresa o persona, a través de una solicitud, sustentada por documentos para acceder a un crédito o préstamo.

Igualmente, Martínez (2021) su revista define la importancia de las cuentas por cobrar, sus ventajas cuando se encuentran bien controladas y las limitaciones cuando estas se encuentran atrasadas, por eso definió el autor que las cuentas por cobrar son importantes para el buen manejo de solvencia en una empresa y enfrentar sus compromisos de pagos sin tener problema alguno.

La cobranza según Pedrosa (2018) es la operación que realiza una empresa ante su cliente, para poder recuperar el crédito otorgado. Asimismo, detalla los tipos de cobranzas: (a) Cobranza formal: manejada directamente por personal de la empresa; (b) Cobranza extrajudicial interna: cartera de deudores manejada por el área legal de la empresa, (c) Cobranza judicial: efectuada por empresas especializadas en cobranza.

Según Ponce (2018) menciona que la variedad de cobranzas, obligan a las empresas a tener personal especializado y sistemas adecuados para cumplir sus gestiones ante los clientes. Los tipos de cobranza son: (a) Emitir estados de cuenta de cuentas para conocimiento del cliente, (b) Emitir cartas de aviso de fecha de vencimiento de las cuentas por pagar a los clientes.

Respecto a la variable liquidez, para Lizarzaburu et al. (2016) define que la liquidez es la solvencia que tiene una empresa para asumir sus deudas en el corto plazo y poder invertir en activos en un periodo determinado. Rubio (2015) define que la liquidez

es un indicador financiero que analiza cuentas del activo y pasivo corriente, que mide la solvencia de una empresa.

A continuación, se determinan los indicadores de liquidez: el ratio de liquidez general para Coello (2015) define que la liquidez general, es el coeficiente del activo corriente entre pasivo corriente. Indica la proporción de deudas acorto plazo cubiertas por elemento del activo.

El ratio prueba ácida definido por Lizarzaburu et al. (2016) este indicador es más severo que liquidez corriente, donde no se considera a la cuenta inventarios y pagos por adelantado en el activo corriente, para su relación con el pasivo corriente.

Igualmente, el ratio prueba defensiva según Lizarzaburu et al. (2016) este indicador refleja exactamente como esta solvencia de efectivo de una empresa, al considerar solo el efectivo entre el pasivo corriente.

Asimismo, el capital de Trabajo según Lizarzaburu et al. (2016) el capital de trabajo es el resultado entre activo corriente menos el pasivo corriente, su resultado es la capacidad de efectivo de una empresa para seguir operando.

### **CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA**

La institución financiera en donde laboramos es FINTCH PRESTACLUB S.A.C., en la cual nos desempeñamos con el cargo de Analista Contable, para la elaboración de la presente trabajo de suficiencia profesional se ha obtenido la respectiva autorización con finalidad de cumplir el desarrollo de la investigación con toda la documentación solicitada.

Las personas de la institución Fintech que se encuentran involucradas en el proceso de implementación y aprobación final son:

- Gerencia General – Aprobación final.
- Contador General – Aprobación final
- Analista Contable – Responsable de Implementación
- Asistente Administrativo – Responsable de créditos y cobranzas.

Las funciones como analista contable en la institución son las que se detallan a continuación:

- Revisión de las cuentas de créditos realizadas.
- Revisión de la cuentas de cobranzas.
- Realizar las diversas provisiones de pago a proveedores.
- Verificar las conciliaciones bancarias con las instituciones BCP y Scotiabank.
- Confeccionar los formularios de pago a la Sunat.
- Realizar el pago de los impuestos en el Banco de la Nación.
- Confeccionar los Estados Financieros

- Analizar los estados financieros aplicando los indicadores de liquidez y rentabilidad.

El proceso del desarrollo del trabajo de investigación se desarrolló en la entidad financiera Fintech Prestaclub, que inició actividades en el año 2002 y su domicilio legal se encuentra ubicado en Av. Nicolás de Piérola N° 950 (frente a la Plaza San Martín), en Cercado de Lima, y su actividad es otorgar una línea de crédito especialmente a empresas Mypes y Pymes con finalidad de invertir en:

- Proyectos de inversión
- Compra de inmueble.
- Capital de trabajo.
- Proyecto de inversión
- Compra de deuda
- Inversión en activos

La Fintech Prestaclub, se debe de mencionar que como Fintech es una entidad financiera que usa la tecnología financiera con finalidad de buscar mejoras en las empresas, innovar y automatizar el usar servicios financieros, como la transferencias de dinero mediante el uso de canales digitales, como el solicitar créditos mediante el servicio on-line y el crowdfunding. Además Fintech Prestaclub es miembro de la Asociación XFintech, reconocida en el mercado nacional y se encuentra en el proceso de innovar nuevos productos para el desarrollo de sus negocios, tanto como personales naturales y emprendedores a nivel nacional.

La Fintech Prestaclub para el control de sus créditos y cobranzas tiene el sistema Concar recién implementado el cual reemplaza al anterior ERP, que no contaba con reportes adecuados para el seguimiento de los créditos y cobranzas, por esta razón se instala el sistema Concar para mejor control de créditos otorgados y cobranzas a realizarse, este sistema se detalla a continuación:

En la figura 2 se identifica la página principal del sistema Concar antes de ingresar a realizar las diversas operaciones contables.

**Figura 2**  
*Sistema CONCAR*



Nota: Reporte del sistema de Fintech Pestraclub SAC

En el siguiente paso se puede ubicar en la figura 3, el maestro de clientes en el sistema Concar, para poder ingresar créditos nuevos, pagos a cuenta y hacer los reportes de créditos y cobranzas:

**Figura 3**  
*Ubicación de clientes en sistema Concar*

Compañía	Nombre Empresa	Plan Cuentas
0034	ALARCON PERALTA YESSICA DEL RO	0034
0035	CHERO NAVARRO EVELYN CONCEPCIO	0035
0036	GONZALES CONISLLA VDA DE CORON	0036
0037	CLINIVET SAC	0037
0038	REQUEJO DIAZ TATIANA ISABEL	0038
0039	ERROR NO USAR	0039
0040	BRAVO BAZAN EDWIN LUIS	0040
0041	SERVICIOS GENERALES BENLEK E.I	0041
0042	NO USAR (ERROR)	0042
0043	LHE CORPORATION S.A.C.	0043
0044	NO USAR ERRADO	0044
0045	HONEY BEE E.I.R.L.	0045
0046	SANCHEZ MONJA EDDY ERIBERTO	0046
0047	RUIZ SALAZAR MARTHA	0047
0048	BENITES DE MAYANGA ZORAIDA	0048

En la figura 4 se observa el control de registros de créditos a clientes, donde se ingresa en el código del cliente el registro de un nuevo crédito, importe, fecha de solicitud, cronograma de pagos, importe, moneda, entre otros.

**Figura 4**  
*Control de registro de créditos*

Archivos Comprobantes Consolidación Reportes Análisis Cuenta Presupuesto Conciliación Bancaria Sunet Utilitarios Acerca de... MiConcar

Comprobantes de Ventas - CTMOV12

Código Venta: MN12 121201 FT EMITIDAS TERCEROS MN  
Subdialo: 05 1 REGISTRO VENTAS 1 Comprobante: [ ]

Código Cliente: 20101951872 EMPRESAS COMERCIALES S.A. R.U.C.: 20101951872

Tipo Dcto: SA BOTA ABORO/CREDITO Num Dcto: 0001-000005 Fecha Emisión: 13/08/15  
Avea: [ ] Anexo Ref: [ ] Fecha Vcto: / /

C Costo: [ ] Tipo I.G.V.: 1-18.00 Tipo I.S.C.: [ ] Tasa I.G.V.: 18.00 Tipo Conversión: V TABL  
Glosa Comprob: EMPRESAS COMERC, NA 0001-000005 Tipo Cambio: 5.229003  
Glosa Detalle: [ ] Fecha Cambio: / /

Cuenta	Importe	Anexo	Importe	Anexo
Ventas: 701111 MERCADERIAS MANUFACTURADAS TEF			0	
Vta.Acum:			0	
Ventas Total:	0		0	

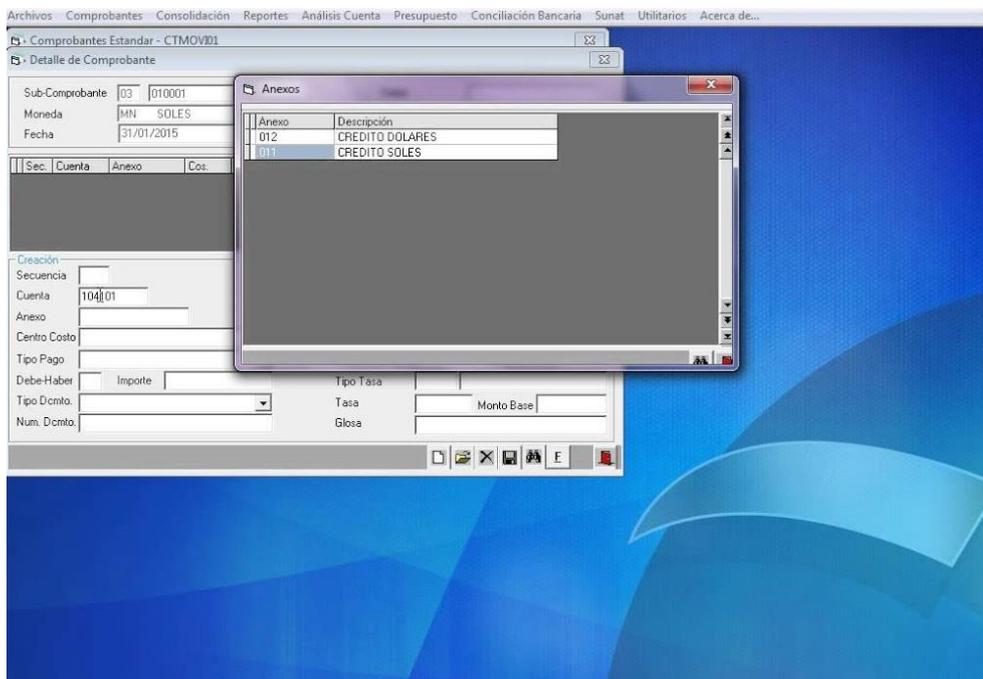
Dcto Ref. y Tasa

CONCAR®  
Biblioteca digital

Nota: Reporte del sistema de Fintech Pestraclub SAC

En la figura 5 se ubica en el Concar del control de cobranzas, con la finalidad de llevar el control general en un reporte del estado general de todos los créditos aprobados y en el detalle de control se puede realizar un reporte de las cuentas al día, y las cuentas morosas para su seguimiento en el pago.

**Figura 5**  
*Control de cobranzas*



Nota: Reporte del sistema de Fintech Pestraclub SAC

**Tabla 1**

## Registro actual de cobranza

Detalles de Cobranzas		
Nombre	Fecha	Pagado
Carla García	19/02/2023	S/ 5,500.00
Pedro Ballesteros	19/02/2023	S/ 8,500.00
Petra Chvojková	21/03/2023	S/ 3,200.00
Carla Urbizu	21/03/2023	S/ 4,500.00
Paco Hueros	21/03/2023	S/ 6,250.00
Imtiaz Khan	21/03/2023	S/ 4,580.00
Jae B. Pak	21/03/2023	S/ 4,582.00
Carla Urbizu	20/04/2023	S/ 3,695.00
Paco Hueros	20/04/2023	S/ 8,450.00
Imtiaz Khan	20/04/2023	S/ 4,500.00
Jae B. Pak	20/04/2023	S/ 5,240.00
Paul Shen	20/04/2023	S/ 6,250.00
XinKai Wang	20/04/2023	S/ 3,685.00

Nota: Reporte del sistema de Fintech Pestraclub SAC

De acuerdo a los procesos de control implementados en la Fintech Prestaclub, se han reducido las cuentas por cobrar en los periodos considerados en la investigación 2021 y 2022 que detalló en la tabla 2:

**Tabla 2**

## Cuentas por cobrar 2022 vs 2021

Detalle	Año 2022 S/	Año 2021 S/	Porcentaje
Cuentas por cobrar empresas	164,359.25	215,458.56	<b>-23.72%</b>
Cuentas por cobrar terceros	54,358.60	125,487.25	<b>-56.68%</b>
<b>Total</b>	<b>218,717.85</b>	<b>340,945.81</b>	<b>-35.85%</b>

Nota: Reporte del sistema de Fintech Pestraclub SAC

La implementación de un mejor sistema de control de los créditos y cobranzas, ha llevado a reducir las cuentas por cobrar entre el periodo 2021 y 2022 en una reducción del 35.85%, como resultado del control de los créditos realizados y que los clientes de la Fintech cumplan en la fecha de los resultados obtenidos, genero resta mejora en reducir las cobranzas, debiendo tener en cuenta que esta implementación no generó costos adicionales como pagos extras a los responsables de contabilidad y administración.

La implementación del sistema de créditos y cobranzas se ha considerado el siguiente programa:

1. Se efectuó una reunión con los directivos de la Fintech Prestaclub, con finalidad de explicar la implementación del sistema, las políticas definidas con sus respectivas normas, procedimientos y formatos a usarse en el sistema de créditos y cobranzas con los clientes.
2. El contador general de la Fintech Prestaclub ha sido elegido como responsable de llevar la custodia de todos los documentos definidos para la implementación del sistema.
3. Se realizó una capacitación al personal de créditos y cobranzas que son responsables de la aprobación de las operaciones créditos a clientes y verificar que se cumplan con fechas definidas de pago y que no sea afectada la liquidez de la Fintech.
4. Finalmente, que al implementar el sistema de créditos y cobranzas ha generado una disminución del 35.85% en el primer año 2022 vs 2021 y a partir del año 2023 se reduzca anualmente en niveles del 25% de acuerdo a medidas implementadas.

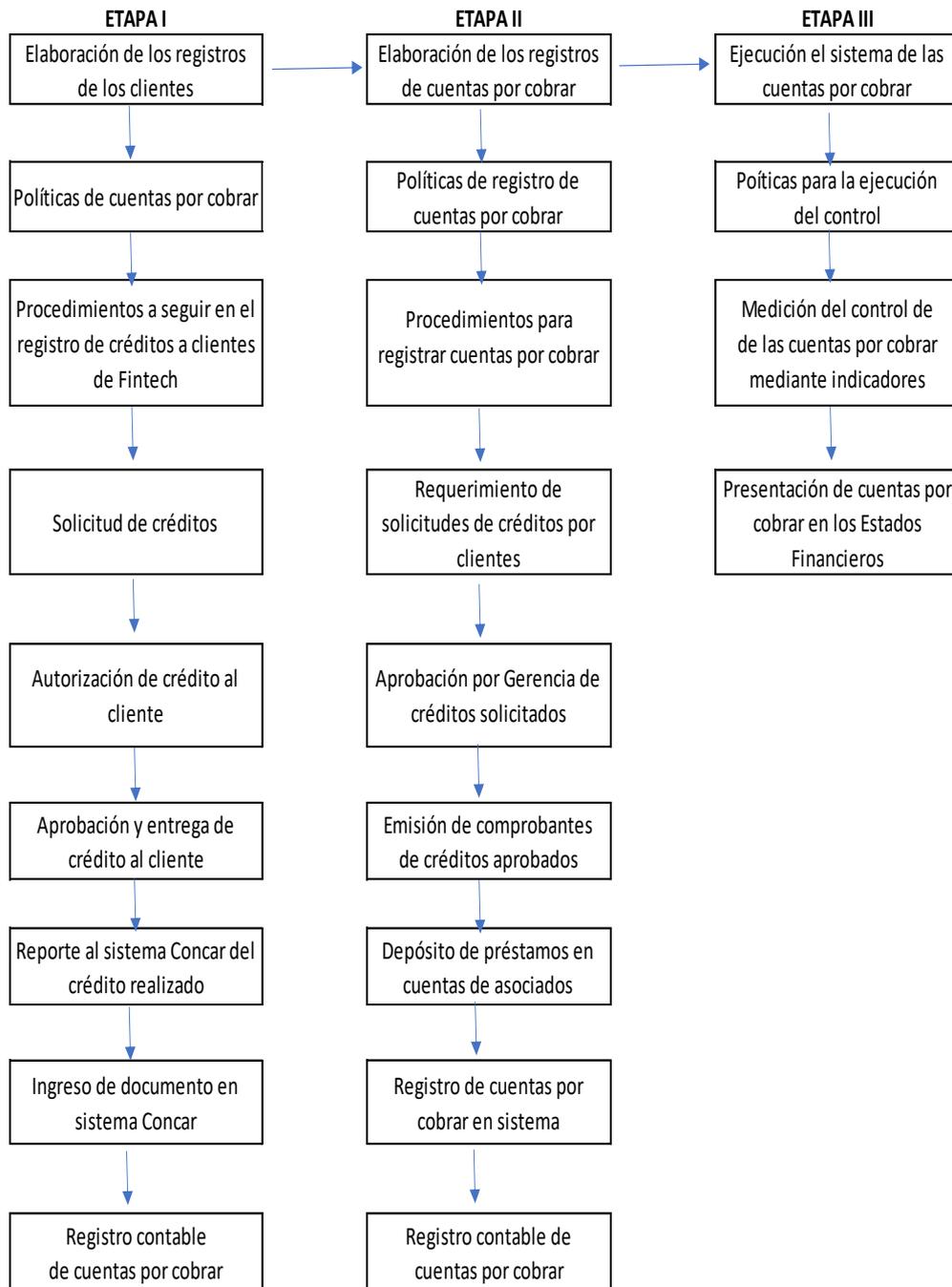
Del mismo modo, se describen los pasos desarrollados para ejecutar la implementación del sistema de créditos y cobranzas, son las siguientes:

1. Comunicación: todo el personal de la Fintech fue informado sobre la decisión de la Fintech sobre implementar el sistema de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de la organización.
2. Recurso humano: se considera a un personal técnico, calificado y capacitado en realizar eficientemente las operaciones de créditos y cobranzas.
3. Recurso tecnológico: la Fintech dispone de los equipos adecuados para el buen desempeño de su gestión.
4. Recurso de sistema contable: la Fintech cuenta con el sistema Concar para el control y registro de las operaciones de créditos y cobranzas.
5. Recurso de formatos: se tiene varios formatos para el control de los créditos y cobranzas, como llevar un control de los indicadores de liquidez.

Con finalidad de llevar un buen control del sistema de créditos y cobranzas y tener mejores resultados, se está realizando monitoreo periódico del cumplimiento de los diversos procesos, verificando la reducción de las cuentas por cobrar de empresas y de personas naturales, como asimismo se realiza una evaluación al personal responsable de las cobranzas.

A continuación, se detalla el esquema desarrollado en implementar el sistema de créditos y cobranzas desarrollado en la Fintech:

**Figura 6**  
*Etapas de control del sistema de créditos y cobranzas en Fintech*

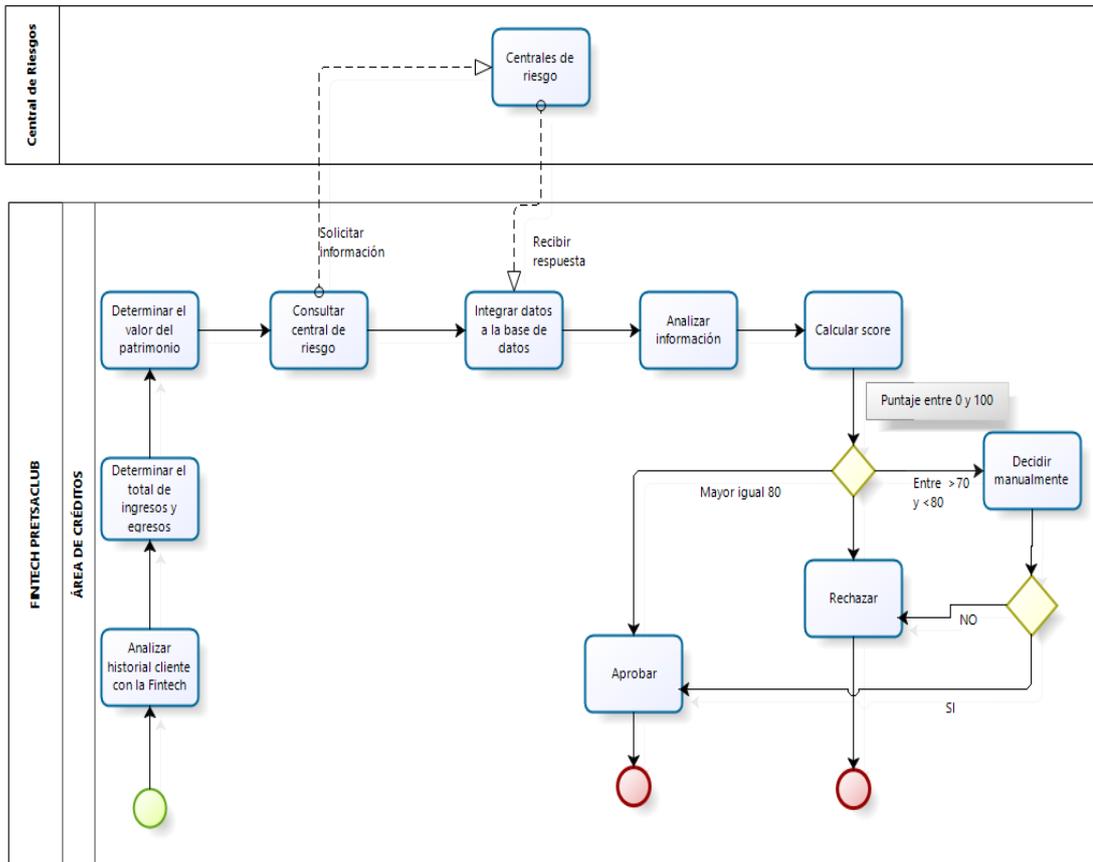


Nota: elaboración propia

Se desarrollaron los siguientes flujogramas de créditos y cobranzas:

Detalle del nuevo flujograma de créditos (ver figura 7), donde se detalla la aprobación de una solicitud en el área de créditos y sus control con información de las centrales de riesgo.

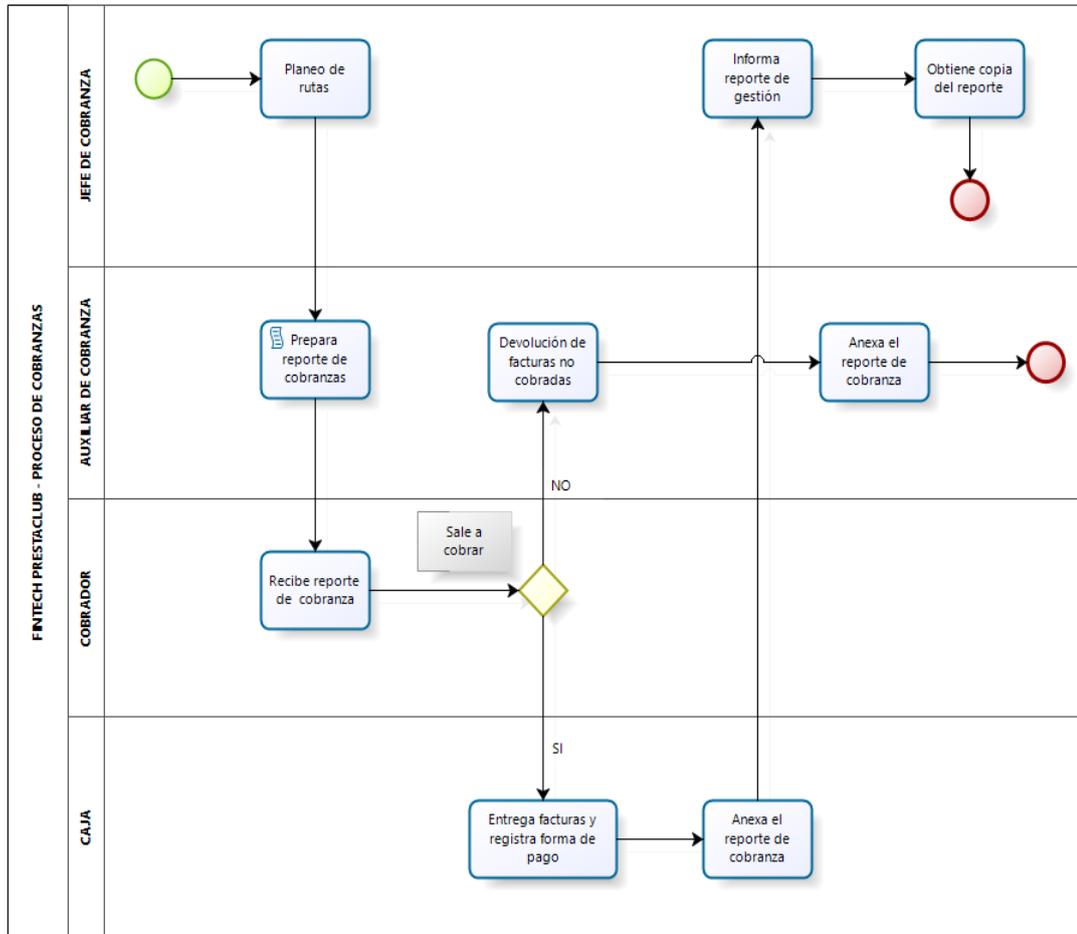
**Figura 7**  
*Flujograma de créditos*



Nota: elaboración propia

Detalle del nuevo flujograma de cobranza (ver figura 8), donde intervienen el Jefe de Cobranzas, Auxiliar de Cobranzas, Cobrador y Caja.

**Figura 8**  
*Flujograma de cobranzas*



Nota: elaboración propia



## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

A continuación, se detallan los Estados Financieros de la institución financiera Fintech Prestaclub S.A.C., entre los años 2022 y 2021, con finalidad de observar la diferencia en la reducción de las cuentas por cobrar al implementar un sistema de créditos y cobranzas, para mejorar la liquidez de la empresa.

**Tabla 4**

*Estado de Situación Financiera 2021 análisis horizontal*

<b>FINTECH PRESTA CLUB</b>					
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ANALISIS HORIZONTAL 2021</b>					
<b>EXPRESADO EN SOLES</b>					
<b>AÑO 2021</b>			<b>AÑO 2021</b>		
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
		%			
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 3	93,458.00	Tributos por pagar	Nota 18	37,567.00
Cuentas por cobrar empresas	Nota 5	215,458.25	Remuneraciones por pagar	Nota 19	23,549.00
Cuentas por cobrar terceros	Nota 6	125,487.25	Cuentas por pagar comerciales de Terceros	Nota 17	192,749.85
Existencias	Nota 7	18,450.00	Cuentas por pagar Diversas de terceros	Nota 22	48,570.00
Otros Activos Corrientes	Nota 9	64,580.00	Obligaciones Financieras	Nota 20	142,596.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<u>517,433.50</u>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<u>445,031.85</u>
			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
			Obligaciones Financieras	Nota 28	122,228.25
			<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<u>122,228.25</u>
			<b>TOTAL PASIVO</b>		<u>567,260.10</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Inmueble Maq. y Equipo	Nota 14	357,845.00	Capital	Nota 50	50,000.00
Depreciación y Amortización		( 35,491.40 )	Resultados Acumulados	Nota 59	144,069.00
			Resultados del Ejercicio		78,458.00
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<u>272,527.00</u>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<u>322,353.60</u>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>839,787.10</u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<u>839,787.10</u>

**Tabla 5**  
*Estado de situación financiera 2022 análisis horizontal*

<b>FINTECH PRESTA CLUB</b>					
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ANALISIS HORIZONTAL 2022</b>					
<b>EXPRESADO EN SOLES</b>					
<b>AÑO 2022</b>			<b>AÑO 2022</b>		
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
		%			
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 3	158,680.00	Tributos por pagar	Nota 18	58,470.00
Cuentas por cobrar empresas	Nota 5	164,359.31	Remuneraciones por pagar	Nota 19	24,340.55
Cuentas por cobrar terceros	Nota 6	54,358.00	Cuentas por pagar comerciales de Terceros	Nota 17	155,480.00
Existencias	Nota 7	20,580.00	Cuentas por pagar Diversas de terceros	Nota 22	64,238.86
Otros Activos Corrientes	Nota 9	75,840.00	Obligaciones Financieras	Nota 20	145,480.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<u>473,817.31</u>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<u>448,009.41</u>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
			Obligaciones Financieras	Nota 28	276,321.00
			<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<u>276,321.00</u>
			<b>TOTAL PASIVO</b>		<u>724,330.41</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Inmueble Maq. y Equipo	Nota 14	480,073.50	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Depreciacion y Amortizacion		( 35,491.40 )	Capital	Nota 50	50,000.00
			Resultados Acumulados	Nota 59	75,480.00
			Resultados del Ejercicio		68,589.00
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<u>194,069.00</u>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<u>444,582.10</u>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>918,399.41</u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<u>918,399.41</u>

**Tabla 6**  
*Estado de Situación Financiera Fintech Prestaclub*

<b>FINTECH PRESTA CLUB</b>										
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ANALISIS HORIZONTAL 2021 - 2022										
EXPRESADO EN SOLES										
AÑO 2022					AÑO 2021					
<b>ACTIVOS</b>										
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>										
				%					%	
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 3	158,680.00	93,458.00	69.79%	Tributos por pagar	Nota 18	58,470.00	37,567.00	55.64%	
Cuentas por cobrar empresas	Nota 5	164,359.31	215,458.25	-23.72%	Remuneraciones por pagar	Nota 19	24,340.55	23,549.00	3.36%	
Cuentas por cobrar terceros	Nota 6	54,358.00	125,487.25	-56.68%	Cuentas por pagar comerciales de Terceros	Nota 17	155,480.00	192,749.85	-19.34%	
Existencias	Nota 7	20,580.00	18,450.00	11.54%	Cuentas por pagar Diversas de terceros	Nota 22	64,238.86	48,570.00	32.26%	
Otros Activos Corrientes	Nota 9	75,840.00	64,580.00	17.44%	Obligaciones Financieras	Nota 20	145,480.00	142,596.00	2.02%	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>473,817.31</b>	<b>517,433.50</b>	<b>-8.43%</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>448,009.41</b>	<b>445,031.85</b>	<b>0.67%</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>										
					Obligaciones Financieras	Nota 28	276,321.00	122,228.25	126.07%	
					<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>276,321.00</b>	<b>122,228.25</b>	<b>126.07%</b>	
					<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>724,330.41</b>	<b>567,260.10</b>	<b>27.69%</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>										
Inmueble Maq. y Equipo	Nota 14	480,073.50	357,845.00	34.16%	<b>PATRIMONIO NETO</b>					
Depreciación y Amortización		( 35,491.40 )	( 35,491.40 )	0.00%	Capital	Nota 50	50,000.00	50,000.00	0.00%	
					Resultados Acumulados	Nota 59	75,480.00	144,069.00	-47.61%	
					Resultados del Ejercicio		68,589.00	78,458.00	-12.58%	
					<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>194,069.00</b>	<b>272,527.00</b>	<b>-28.79%</b>	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>444,582.10</b>	<b>322,353.60</b>	<b>37.92%</b>						
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>918,399.41</b>	<b>839,787.10</b>	<b>9.36%</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>918,399.41</b>	<b>839,787.10</b>	<b>9.36%</b>	

Nota: información proporcionada por la Fintech Prestaclub

La implementación del sistema de créditos en cobranzas en la empresa Fintech Prestaclub, se han obtenido resultados favorables como la reducción en las cuentas por cobrar de empresas con una reducción del 23.72% y en cuentas otorgadas a terceros (personas naturales) un reducción del 56.68%, reducción total de las cuentas por cobrar del 35.85%, entre los periodos 2022 vs 2021.

A continuación se detalla las cuentas por cobrar pendientes de empresas y terceros de los periodos 2021 y 2022

**Tabla 6**  
*Cuentas por cobrar pendientes año 2021*

Detalle	Año 2021 S/
Cuentas por cobrar empresas	215,458.56
Cuentas por cobrar terceros	125,487.25
<b>Total</b>	<b>340,945.81</b>

Nota: En el año 2021 no se considero tener un detalle de la cuenta por cobrar pendientes.

**Tabla 7**  
*Cuentas por cobrar pendientes año 2022*

Detalle	Año 2022 S/
Cuentas por cobrar empresas	164,359.25
Cuentas por cobrar terceros	54,358.60
<b>Total</b>	<b>218,717.85</b>

Nota: Para el año 2022 se designo una persona encargada del control.

**Tabla 8**  
*Detalle de cuentas por cobrar 2022 vs 2021*

Detalle	Año 2022 S/	Año 2021 S/	Porcentaje
Cuentas por cobrar empresas	164,359.25	215,458.56	<b>-23.72%</b>
Cuentas por cobrar terceros	54,358.60	125,487.25	<b>-56.68%</b>
<b>Total</b>	<b>218,717.85</b>	<b>340,945.81</b>	<b>-35.85%</b>

Nota: información proporcionada por la Fintech Prestaclub

Con respecto a los resultados de los ratios de liquidez medidos entre los años 2022 y 2021, tenemos los siguientes resultados que se observan en la tabla 5, donde se

aprecia que la prueba defensiva se ha incrementado en 66.67%, lo que indica de una mejor disponibilidad de efectivo en la financiera Fintech.

A continuación detallo los resultados de ratios de liquidez por año 2021 y 2022 y comparativos entre los periodos investigados:

Aplicando este análisis lo que buscamos es conocer el grado de solvencia en la que se encontraba, esto debido a que no se tenía información y o análisis en su periodo correspondiente.

**Tabla 9**  
*Ratios de liquidez año 2021*

Detalle	Año 2021 S/
Liquidez corriente	1.16
Prueba ácida	1.12
Prueba defensiva	0.21

Nota: Proceso que busca equilibrar tres factores importantes: liquides, rentabilidad y riesgo,

El año 2022 y tomando en cuenta lo implementado apreciaremos las mejoras como parte de la tomas de desiciones que se analizaron con la información recopilada.

**Tabla 10**  
*Ratios de liquidez año 2022*

Detalle	Año 2022 S/
Liquidez corriente	1.06
Prueba ácida	1.01
Prueba defensiva	0.35

Nota: El año 2022 y con la implementación empezamos por indicar la importancia del manejo de la información sobre la liquidez en la empresa, y porque el seguimiento y administración adecuada mejora el performance financiero.

**Tabla 11**

*Resultados de ratios de liquidez 2022 vs 2021*

Detalle	Año 2022 S/	Año 2021 S/	Porcentaje
Liquidez corriente	1.06	1.16	<b>-8.62%</b>
Prueba ácida	1.01	1.12	<b>-9.82%</b>
Prueba defensiva	0.35	0.21	<b>+66.67%</b>

Nota: información proporcionada por la Fintech Prestaclub

A continuación, se detallan los aspectos principales del Manual de Normas y procedimientos de la empresa Fintech Prestaclub SAC. pero que se encuentran referidos al sistema COSO:

El principal objetivo de la empresa Fintech Prestaclub SAC, es la aprobación de la Política y Procedimientos para el sistema de control de créditos y cobranzas, en reunión del 24 de octubre del 2022 propuesta por el área de contabilidad y aprobado por la Gerencia General de la empresa se plantean los objetivos y política:

### **Objetivos**

- Establecer los lineamientos y controles para poder garantizar el proceso de evaluación de créditos y cobranzas en los préstamos a empresas y personas naturales.
- El responsable de créditos y cobranzas se encuentra obligado en cumplir la presente política de acuerdo a sus responsabilidades,

### **Política**

- El responsable de créditos y cobranzas deberá supervisar que todas las solicitudes de crédito de acuerdo a las normas establecidas y cumplir con toda la documentación que se debe solicitar a los clientes, para su evaluación y posteriormente definir la aprobación del crédito.
- Todas las solicitudes deberán ser archivadas en forma correlativa de acuerdo a número de atención y segmentada según criterio de empresas pymes, medianas y personas naturales.
- El personal de créditos y cobranzas deberá registrar en el sistema Concar las solicitudes aprobadas para su registro y posterior control de fecha de pagos.

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

1. Se concluye que se cumplió con implementar un sistema de gestión de créditos y cobranzas, para mejorar la liquidez de la Fintech Prestaclub en el periodo 2022 vs 2021.
2. Se determinó que la implementación del sistema de créditos y cobranzas redujo las cuentas por cobrar a empresas entre el año 2022 y 2021 en un 23.72%, asimismo las cuentas por cobrar a personas naturales (terceros) se redujo en un 56.68% en el mismo periodo.
3. Asimismo, se consideró que la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo se incrementó en un 69.79%, debido a la reducción de las cuentas por cobrar pendientes en el año 2022.
4. Del mismo modo, el ratio de liquidez que es la prueba defensiva se incrementó en 66.67% en la relación entre los periodos 2022 y 2021.
5. Se implementó los flujogramas de créditos y cobranzas, como la política de gestión de cobranza.

### **Recomendaciones**

1. Se recomienda que el implementar un sistema de gestión de créditos y cobranzas, se debe tener en cuenta toda la información disponible de la empresa para aplicar las innovaciones.
2. Del mismo modo disponer de Estados de Situación de la empresa a investigar, con finalidad de verificar los resultados de variación entre los periodos analizados de las cuentas por cobrar.

3. Es necesario aplicar los ratios o indicadores de liquidez, para analizar los resultados entre el antes y después de implementar un sistema de gestión de créditos y cobranzas.
4. Es adecuado definir siempre los diagramas de flujo de los nuevos sistemas a implementar para su mejor control de los procesos.
5. Finalmente se recomienda, usar esta investigación como referencia para futuros investigadores que tengan en cuenta esta implementación de sistema de créditos y cobranzas.

## REFERENCIAS

- Aliaga, P., Munilla, F., Otamendy, M., y Morales, Y. (2021). Conversión de utilidades el liquidez en las organizaciones empresariales cubanas. Ciencias Holguín, 76-88.  
<https://www.redalyc.org/journal/1815/181565709007/181565709007.pdf>
- Bernal, P., Segura, L., y Oblitas, R. (2021). Diseñar un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para para reducir la morosidad en la empresa Darcell servicios integrados S.R.L. en la ciudad de Jaén en el periodo 2020. Revista Multidisciplinar - Ciencia Latina, 1-23.  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria\\_publica](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica)
- Castro, J. (2021). Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar. Corponet, 1-3.  
<https://blog.corponet.com/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>
- Coello, A. (2015). Ratios financieros. Lima, Perú: Editorial Instituto Pacífico.  
<https://es.scribd.com/document/392576320/RATIOS-AC-pdf>
- Del Valle, E. (2016). Créditos y cobranzas. México: Universidad Nacional Autónoma de México.  
[http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito\\_cobranza.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf)
- Huerta, R., y Rivera, J. (2019). Cuentas por cobrar y su incidencia en el capital de trabajo de la empresa Oleaginosas Padre Abad S.A. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.  
[http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/170/1/tesis\\_huerta\\_rivera.pdf](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/170/1/tesis_huerta_rivera.pdf)
- Jácome, N., Sepúlveda, M., y Pabón, J. (2017). Cuentas por cobrar e inventarios en la rentabilidad flujo de caja libre en las empresas de cerámica de Cúcuta. Revista Gestión y Desarrollo Libre, 149-172.  
[https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion\\_libre/article/download/3230/2635/5212](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/download/3230/2635/5212)

- Lizarzaburu, E., Gómez, G., & Beltrán, R. (2016). Ratios Financieros: Guía de uso. México: Editorial Beltrán López Robert.  
[https://www.researchgate.net/publication/307930856\\_RATIOES\\_FINANCIEROS\\_GUI\\_A\\_DE\\_USO](https://www.researchgate.net/publication/307930856_RATIOES_FINANCIEROS_GUI_A_DE_USO)
- Martínez, C. (2021). Qué son las cuentas por cobrar. Comercio y Exportaciones, 1-3.  
<https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-son-las-cuentas-por-cobrar>
- Morales, José; Morales, Arturo. (2016). Créditos y Cobranzas. México DF, México: Grupo Editorial Patria.  
[https://www.academia.edu/35810501/Credito\\_y\\_cobranza\\_Jose\\_Antonio\\_Morales\\_Castro\\_FREELIBROS\\_ORG](https://www.academia.edu/35810501/Credito_y_cobranza_Jose_Antonio_Morales_Castro_FREELIBROS_ORG)
- Moreira, M., y Intriago, G. (2023). Cartera Vencida y su Incidencia en el Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril LTDA. RECIAMUC; Editorial Saberes del Conocimiento, 7(1), 1-20.  
<https://reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/1057/1632>
- Mori, G., Gardi, Victoria, y Moreno, R. (2021). Analysis of liquidity in a land freight transport company. Oikos Polis, 1-31.  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2415-22502021000200003&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2415-22502021000200003&script=sci_arttext)
- Panchana, M., Cochea, H., Tigrero, F., y Tomala, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. Journal of business and entrepreneurial studies, 1-21. <https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/573667940026.pdf>
- Pedrosa, S. (2018). Gestión de cobros. Madrid, España: Editora Econopedia.  
<https://contrataciondelestado.es/wps/wcm/connect/ee182997-88ad-442d-991c-72b181a00aa8/DOC20210524180442PPT+firmado.pdf?MOD=AJPERES>
- Ponce, J. (2018). Concepto del crédito y cobranzas. Madrid, España. Obtenido de todoprestamos-com <https://www.todoprestamos.com/prestamos/credito-prestamo/>
- Rivera, K. (2020). Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S. Ciencia Unisalle, 1-61.

[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria\\_publica](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica)

Rubio, P. (2015). Manual de Análisis Financiero. Madrid, España: IEGE-Publicaciones.

[https://www.academia.edu/11721754/62274771\\_Manual\\_Analisis\\_Financiero\\_Pedro\\_Rubio\\_Dominguez](https://www.academia.edu/11721754/62274771_Manual_Analisis_Financiero_Pedro_Rubio_Dominguez)

Ruiz Huaman, Y. (2018). Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Influencia en la Liquidez de la Empresa Trade Fega s.a, Distrito Miraflores año 2018. LIMA.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/511>

Solano, L. (2018). Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018. Lima: Universidad Peruana de las Américas.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/537/CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20MERCANTIL%20S.A.C.%20A%20C3%91O%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## ANEXOS

### Anexo 1 . Política de gestión de crédito y cobranzas.

